

AFKOOOP STUDIEJAREN : BETER DAN EEN AANVULLEND PENSIOEN?

Gerrit Van Daele

UGent

gerrit.vandaele@ugent.be

AFKOOPT STUDIEJAREN

- Historiek
- Wat is die afkoop
- Voor wie
- Welk pensioenstelsel
- Welke studiejaren
- Financieel : wat kost het en wat levert het op
- Hoe aanvragen ?
- Beter dan een aanvullend pensioen ?



AFKOOPT STUDIEJAREN

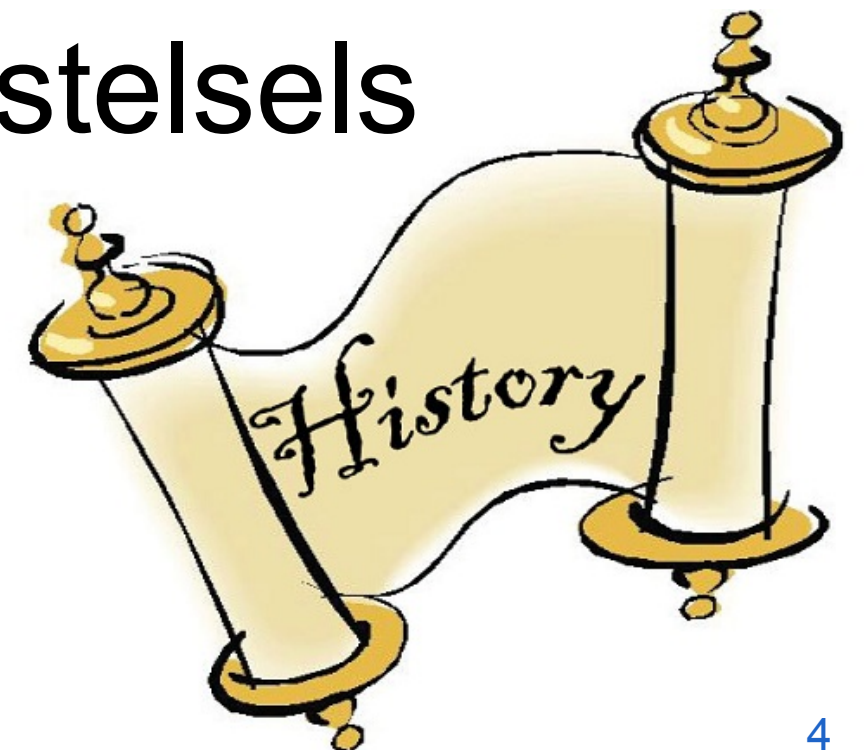
Geen focus op ambtenaren:

- Bijzondere regeling
- Meer info : brochure



AFKOOPT STUDIEJAREN : HISTORIEK

- Afkoop voor werknemers en zelfstandigen : steeds mogelijk geweest
- Schrapping 2017 bonificatie studiejaren ambtenaren :
 - Compensatie : eigen afkoop aan gunsttarief
 - Volledige herziening
 - Gelijke rechten binnen alle 3 pensioenstelsels



AFKOOPT STUDIEJAREN : HISTORIEK

Voor 1/12/2018

Gratis voor ambtenaren
Betalend voor
werknemers en
zelfstandigen

Mogelijk binnen 10 jaar na
afstuderen

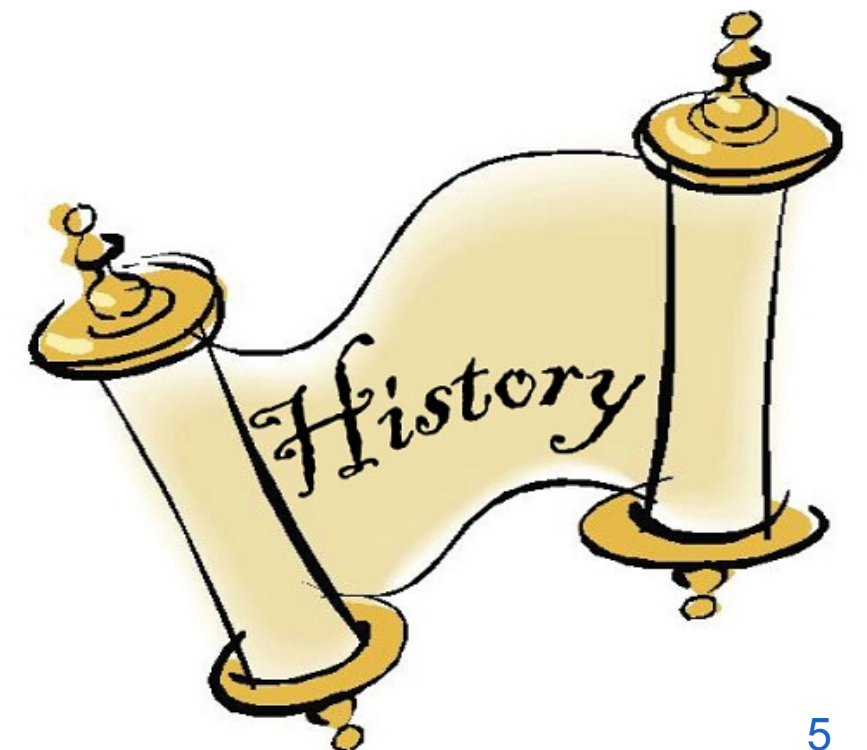
Actuarieel berekend

vanaf 1/12/2018

Betalend voor iedereen
(uitzonderingen voor
ambtenaren)

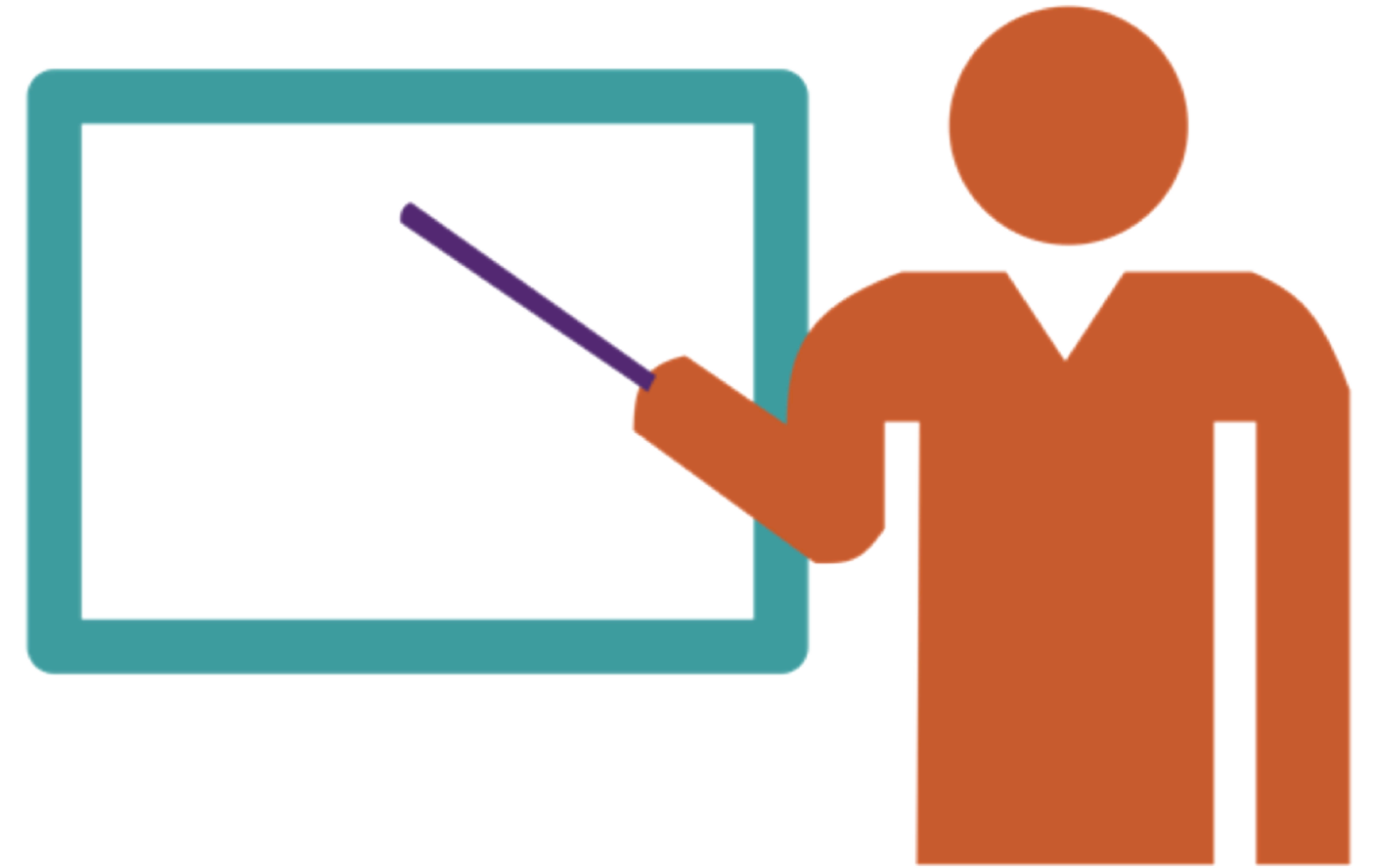
Altijd mogelijk, tot
pensionering

Actuarieel berekend
Forfait gedurende
overgangperiode (tot
30/11/2020)



AFKOOP STUDIEJAREN

- Historiek
- Wat is die afkoop
- Voor wie
- Welk pensioenstelsel
- Welke studiejaren
- Financieel : wat kost het en wat levert het op
- Hoe aanvragen ?
- Beter dan een aanvullend pensioen ?



AFKOOPT STUDIEJAREN : WAT IS AFKOOPT ?

- voor werknemers en zelfstandigen :
 - Verhoging pensioen per afgekocht studiejaar
- Voor ambtenaren :
 - Bijkomend carrière jaar
 - Daardoor verhoogd pensioen



AFKOOPT STUDIEJAREN : WIE KAN AFKOPEN?

Werknemer

Zelfstandige

Ambtenaar

Niet meer : weduwe/weduwenaar (oud systeem)

AFKOOP STUDIEJAREN : IN WELK PENSIOENSTELSEL ?

- In één stelsel : aanvraag binnen dat stelsel
- Geen stelsel : aanvraag binnen stelsel waarin men laatst actief was
- Gemengd stelsel : keuze

AFKOOP STUDIEJAREN

- Historiek
- Wat is die afkoop
- Voor wie
- Welk pensioenstelsel
- **Welke studiejaren**
- **Financieel : wat kost het en wat levert het op**
- **Hoe aanvragen ?**
- **Beter dan een aanvullend pensioen ?**



AFKOOPT STUDIEJAREN : WELKE STUDIEJAREN ?



- Hoger onderwijs na secundaire cyclus:
 - Universiteit
 - Niet-universitair hoger onderwijs
 - Hoger technisch, beroeps, zeevaart, kunstonderwijs met volledig leerplan
- Per geslaagd jaar mét diploma

AFKOOPT STUDIEJAREN : WELKE STUDIEJAREN ?



Tijdstip aanvraag afkoop	Welke studieperiode regulariseren ?
Binnen 10 jaar na behalen diploma	Alle jaren Dus ook voor 20 ^{ste} verjaardag
Later dan 10 jaar na afstuderen, maar voor 30/11/2020	Jaren vanaf 1/1 van het jaar van de 20 ^{ste} verjaardag Bedrage = 1.500 EUR per jaar Jaren voor de 20 ^{ste} verjaardag actuarieel berekend
Later dan 10 jaar na afstuderen, maar later dan 30/11/2020	Jaren vanaf 1/1 van het jaar van de 20 ^{ste} verjaardag Bijdrage wordt actuarieel berekend

Tip : raming mogelijk op mypension.be

AFKOOPT STUDIEJAREN : WELKE STUDIEJAREN ?



- Slechts één diploma, behalve
 - Diploma nodig om een ander te halen
 - Doctoraat
 - Max 2 jaar
 - Zonder opbouw pensioenrecht in dat jaar
- Eigenlijk afkoop diplomajaren, niet studiejaren

AFKOOPT STUDIEJAREN : WAT MET EEN STAGE ?



- Beroepsstage mag afgekocht worden
 - Indien behalen diploma vereiste is voor de stage
 - Na afloop wettelijk erkende beroepskwalificatie behaald
 - Tijdens stage géén opbouw pensioenrecht
- Vb : doktersstage :
 - RSZ plichtig (voor medische kosten)
 - Maar géén opbouw pensioen
 - Afkoop mogelijk

AFKOOP STUDIEJAREN : WAT MET EEN LEEROVEREENKOMST?

- Vanaf het jaar van 18^{de} verjaardag
- Geen pensioenrecht opgebouwd
- Vb : 7^{de} leerjaar kan worden afgekocht.

AFKOOPT STUDIEJAREN : WAT MET BUITENLANDS DIPLOMA?

- Indien erkend in België door de gemeenschap (VI, W, Bxl)
- Jaren zonder opbouw pensioenrecht in buitenland
 - Vb : In NL : iedereen heeft AOW
 - vanaf 15 jaar
 - Indien rijkswoner
 - Dus studiejaren terwijl inwoner in NL : niet reguleerbaar
- Vb : Vlaams student aan TU-Delft :
 - Op kot
 - Domicilie : België
 - reguleerbaar

AFKOOP STUDIEJAREN : WELKE PERIODE TELT NIET

- Studiejaren zonder diploma - ook geslaagde jaren
- Bisjaren
- Doctoraatsjaren zonder doctoraat
- Stagejaren zonder beroepskwalificatie

➤ Kort

- Jaren zonder resultaat
- Jaren met pensioenopbouw, welke dan ook

AFKOOPT STUDIEJAREN

- Historiek
- Wat is die afkoop
- Voor wie
- Welk pensioenstelsel
- Welke studiejaren
- Financieel : wat kost het en wat levert het op
- Hoe aanvragen ?
- Beter dan een aanvullend pensioen ?



AFKOOPT STUDIEJAREN : FINANCIIEEL

- Wat kost het
- Wat levert het op



AFKOOPTUDIEJAREN : KOSTPRIJS

Werknemers – zelfstandigen

- Forfait
 - Binnen 10 jaar na afstuderen
 - Overgang tot 30/11/2020
 - 1.500 EUR
- Actuariële berekening
 - Later dan 10 jaar na afstuderen
 - Vb1 : afgestudeerd 2005
 - Afkoop voor 30/11/2020 : forfait
 - Afkoop na 30/11/2020 : actuarieel
 - Vb2 : afgestudeerd 2015
 - Afkoop voor 30/11/2020 : forfait
 - Afkoop voor 2025 : forfait
 - Afkoop na 2025 : actuarieel

Geïndexeerd aan 141,59
Per periode van 12 maanden

Welk rendement ?
Welke periode ?

AFKOOPT STUDIEJAREN : RETURN

Werknemers – zelfstandigen

- 266,66 EUR - alleenstaande
- 333,33 EUR - gezinspensioen

Voor pensioenen ingaand op 1/12/2018

AFKOOPT STUDIEJAREN : OPGELET 1

Gepensioneerde :

Pensioen : 12.000 EUR

Maar minimum pensioen : 14.650 EUR

2 jaar afgekocht : $2 \times 266,66 = 533,32$ EUR

Totaal 12.533,32 EUR

Géén $14.650 + 533,32$ EUR

Volledige carrière
Cijfer 2018
werknemer

AFKOOP STUDIEJAREN : OPGELET 2

Gepensioneerde :

Pensioen : 15.500 EUR

belastvrij

1 jaar afgekocht : + 266,66 EUR

Totaal 15.766,66 EUR

Boven belastingvrije som van
15.568 EUR (2018)

AFKOOP STUDIEJAREN : OPGELET 2

pensioenuitkering	totale belasting	verhoogde belasting tov pensioen zonder 266 EUR	belasting op extra pensioen
€ 12 266	€ 0		0%
€ 15 580	€ 0		0%
€ 15 846	€ 252	€ 252	95%
€ 16 000	€ 426		
€ 16 266	€ 725	€ 299	112%
€ 20 000	€ 2 569		
€ 20 266	€ 2 683	€ 114	43%
€ 25 000	€ 5 098		
€ 25 266	€ 5 243	€ 145	55%

AFKOOP STUDIEJAREN : OPGELET 2

MEER DETAILS

Bron : tax calc
Gemeentetaks : 6,9 %
alleenstaande

pensioenuitkering	totale belasting	verhoogde belasting tov pensioen zonder 266,66 EUR	belasting op extra pensioen
15000	0		
15266,66	0	0	
16000	425,94		
16266,66	726,39	300,45	113%
17000	1286,41		
17266,66	1400,43	114,02	43%
18000	1714,01		
18266,66	1828,03	114,02	43%
19000	2141,61		
19266,66	2255,63	114,02	43%
20000	2569,21		
20266,66	2683,23	114,02	43%
21000	3008,57		
21266,66	3136,85	128,28	48%
22000	3489,63		
22266,66	3617,9	128,27	48%
23000	4007,33		
23266,66	4152,75	145,42	55%
24000	4552,69		
24266,66	4698,13	145,44	55%
25000	5098,06		
25266,66	5243,49	145,43	55%
26000	5643,43		
26266,66	5788,86	145,43	55%

AFKOOPT STUDIEJAREN : FISCAAL VOORDEEL

Iedereen :

- Marginale aftrek
- Aangifte : code 1257 / 2257 : niet ingehouden persoonlijke sociale bijdrage

zelfstandigen:

- “Idem” VAPZ
- Marginale aftrek
- Aftrek basis sociale bijdrage
- Aangifte : code 1257 / 2257 : niet ingehouden persoonlijke sociale bijdrage

AFKOOPT STUDIEJAREN : ROI

- Premisse :
 - 1 storting 1.500 EUR
 - Netto storting
 - Werknemer : 697,5 EUR
 - Zelfstandige : 551,02 EUR
- Uitkering vanaf 65 jaar
- Levensverwachting : tot 85

AFKOOPT STUDIEJAREN : ROI

- Uitkering vanaf 65 jaar
 - Levensverwachting : tot 85
 - Totale storting : 5.333 EUR
 - Actuele waarde op 65 : 4.370 EUR
- MAAR : hoeveel belasting op die 4.370 EUR ?
- DAAROM : bruto - bruto

AFKOOPT STUDIEJAREN : ROI

- Resultaat
- Bruto storting in 2018 : 1.500 EUR
- Bruto resultaat :

Leeftijd bij storting	Bruto rendement
30	3,1 %
40	4,35 %
50	7,3 %
60	24 %

AFKOOPT STUDIEJAREN : ROI

- Nuanceringen :

- Fiscaal voordeel nu is gekend

- Fiscaal nadeel dan is er

- Kan 0 zijn in

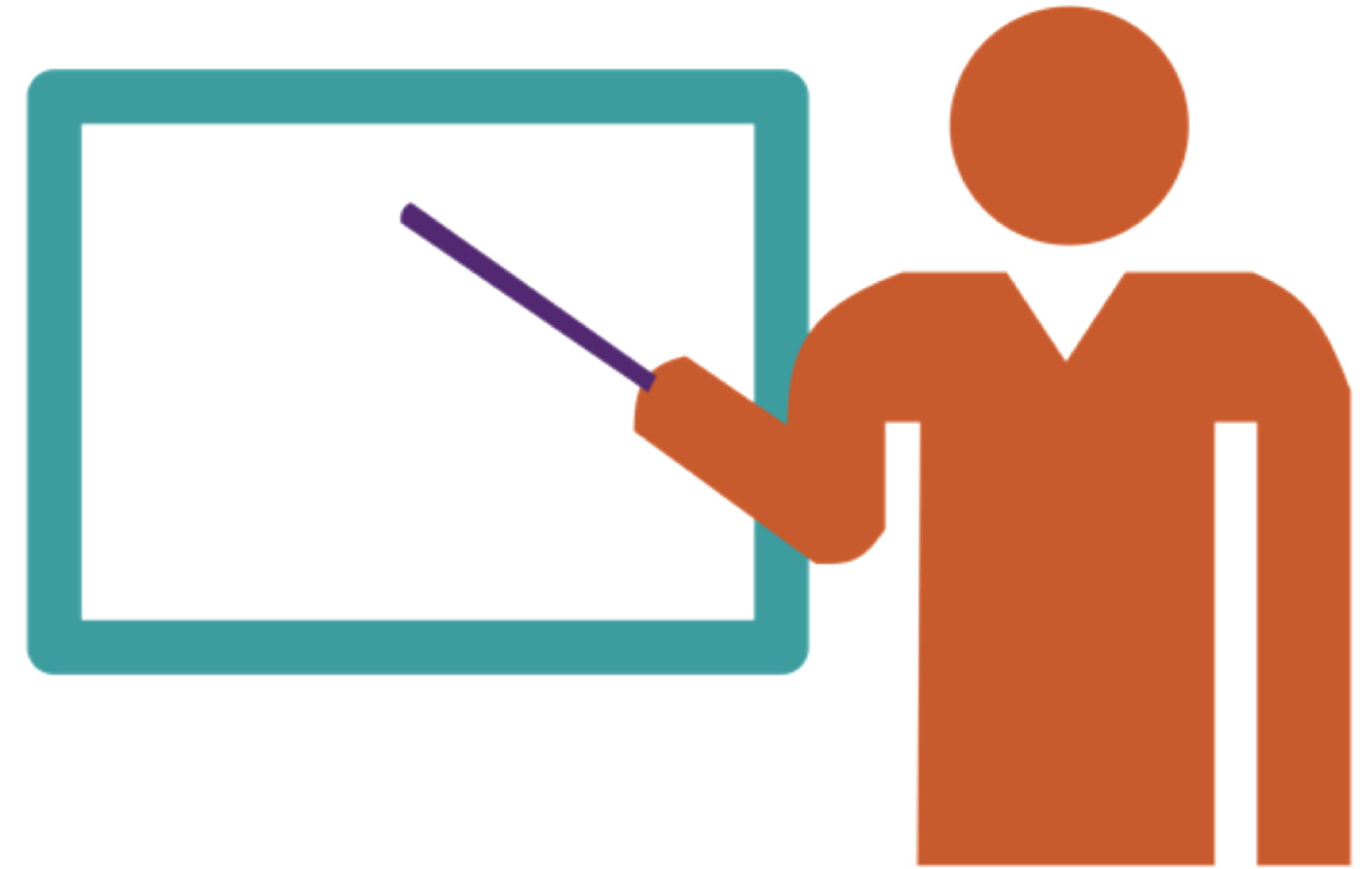
- Kan “xx” zijn in de situatie

Beter wachten tot zomer 2020 ?

Leeftijd bij storting	Bruto rendement
30	3,1 %
40	4,35 %
50	7,3 %
60	24 %

AFKOOPT STUDIEJAREN

- Historiek
- Wat is die afkoop
- Voor wie
- Welk pensioenstelsel
- Welke studiejaren
- Financieel : wat kost het en wat levert het op
- Hoe aanvragen ?
- Beter dan een aanvullend pensioen ?



AFKOOPTUDIEJAREN : HOE AANVRAGEN

STUREN NAAR: Federale Pensioendienst
Zuidertoren
1060 BRUSSEL
BELGIE

Het milieu en uw centen sparen?
Vul dit formulier online in op
www.mypension.be!

Aanvraag voor regularisatie van studieperioden voor werknemers

Vanaf 01/12/2017 is er een nieuwe wetgeving van kracht over de aanneembaarheid van studieperioden voor de berekening van uw pensioen. Als u meer informatie nodig hebt voordat u dit formulier invult, kunt u terecht op www.koopuwstudiejaren.be, in één van onze Pensioenpunten, of bij onze Pensioenlijn: 1765 voor België (gratis) en +32 78 15 1765 voor het buitenland (betalend).

1 Uw persoonlijke gegevens

- Uw Rijksregisternummer (op de achterkant van uw identiteitskaart) :
[] [] . [] [] . [] [] - [] [] [] . [] [] [] (verplicht in te vullen)

- Telefoonnummer:
- E-mailadres:

Alleen als u in het buitenland verblijft en u uw bisnummer niet meer kent, vult u volgende gegevens correct en volledig in:

Voornaam en geboortenaam:
Geboortedatum:
Straat nr.:
Postcode GEMEENTE:
LAND:

2 Welke diploma's/certificaten of ermee gelijkgestelde titels hebt u behaald? Welke beroepsstages hebt u gevolgd? Duid uw studie- of stageperioden aan.

Voor elke periode moet u een kopie van het diploma/certificaat/bekomen titel toevoegen. Voor een stage moet u een kopie van het attest van de instelling waarbij de stage werd gevolgd toevoegen.

- Diploma/certificaat/leerovereenkomst/beroepsstage:
.....
.....
.....
Periode: van tot (dag/maand/jaar)

- Diploma /certificaat/leerovereenkomst/beroepsstage:
.....
.....
Periode: van tot (dag/maand/jaar)

3 Welke studie- of stageperioden wenst u te regulariseren?

Ik wens de volgende periode(n) te regulariseren:
van tot
van tot
van tot

Opgemaakt te (plaats): ; op (datum)

Voornaam Naam:

Handtekening:

AFKOOPT STUDIEJAREN : HOE AANVRAGEN

Zelfstandigen :

- richten tot sociaal verzekeringsfonds
- Oud stelsel nog mogelijk tot november 2020
- Tools ?

AFKOOPT STUDIEJAREN : HOE AANVRAGEN

– 2 kansen :

◆ aanvraag



◆ Informatiebrief



◆ Keuze



◆ Betekenis van beslissing



◆ Betaling binnen 6 maanden



AFKOOP STUDIEJAREN

- Historiek
- Wat is die afkoop
- Voor wie
- Welk pensioenstelsel
- Welke studiejaren
- Financieel : wat kost het en wat levert het op
- Hoe aanvragen ?
- **Beter dan een aanvullend pensioen ?**



AFKOOPT STUDIEJAREN : BETER DAN AANVULLEND PENSIOEN ?

- Aanvullend pensioen :
- IPT
- VAPZ
- POZ
- Pensioensparen
- Langetermijnsparen
- CPT

Testcase :

- Algemeen gekend
- Zeer goed verspreid
- Eenvoudig te vergelijken

AFKOOPTUDIEJAREN : BETER DAN AANVULLEND PENSIOEN ?

– Rendement pensioensparen :

Fiscaal kenmerk	Leeftijd	Rendement zonder winstdeelname in %	Rendement met winstdeelname in %
Pensioensparen à 30 %	30	2,21	3,45
	40	2,84	4,07
	50	4,35	5,58

Leeftijd bij storting	Bruto rendement
30	3,1 %
40	4,35 %
50	7,3 %
60	24 %

AFKOOPT STUDIEJAREN : BETER DAN AANVULLEND PENSIOEN ?

- Essentiele vraag :
- Hoeveel pensioen gaat u krijgen :
 - Wettelijk
 - + RIZIV fictieve rente
 - + VAPZ fictieve rente
 - + Andere fictieve rente
 - + Andere pensioenen

POZ : VRAGEN



Meer info :

Algemeen :

<http://www.onprvp.fgov.be/NL/profes/paginas/regul.aspx>

Brochure :

<http://www.onprvp.fgov.be/RVPONPPublications/NL/publications/regulMini.pdf>

Publicaties :

Roels, P., zelf betalen voor meer pensioen, Life & Benefits ,december 2017, nr 10, p. 6-8

POZ : VRAGEN



Gerrit Van Daele

Professor
Universiteit Gent
Faculteit economie en bedrijfskunde
Vakgroep finance

T +32 9 264 35 12

M +32 473 53 54 68

Gerrit.vandaele@ugent.be

St Pietersplein 5, 9000 Gent
België